



在不安全的世界寻求安全的退休计划

近期，北美精算师协会(SOA)研究中心下属的老龄化和退休战略研究项目，联合国际寿险营销研究协会(LIMRA)安全退休研究中心，共同发布了一份报告，总结了**养老金计划账户管理人员和行业专家在金融犯罪和预防欺诈行业实践方面的一系列调查。**

近年来，诈骗团伙越来越多地将养老金计划参保人员的账户余额作为目标。根据对 17 名养老金计划账户管理人员和 6 名行业专家的采访，2016 年和 2017 年期间，诈骗案件急剧增加。账户管理人员通常表示，他们针对欺诈的防范措施是有效的，成功的诈骗案件也因此有所减少。然而，随着诈骗犯罪者变得更加老练，涉及的金额和信托账户也越来越多，账户管理人员认识到，随着欺诈范围的不断扩大，他们必须继续建立更有力的防御系统。

趋势

网络犯罪活动正在不断增加。诈骗分子在获取信息方面相对成功，并且在使用信息方面也可能变得更加老练，甚至有的整个组织都在进行诈骗犯罪。

在过去几年里，电信诈骗通常是通过呼叫中心实施的。随着在线交易包括放款需求的不断普及，诈骗分子可以绕过与人对话从而避免审查。

账户管理人员为了提高便利性而不断提高数字化能力，而数字化也有可能成为诈骗分子进入账户的另一新途径，账户管理人员正在努力避免此类情况的发生。

目标

大约一半的账户管理人员提到，高管及账户余额和薪酬较高的参保人往往成为诈骗目标，因为他们比较容易在网上被搜索到。

很多账户管理人员指出，医疗部门也常常成为诈骗目标，无论是在医疗诊所还是在医院。

许多针对参保人账户的攻击都是由其雇主的违规行为引发的，因此账户管理人员认识到，当任何一个组织违反规则时，他们和保险人，即雇主之间的良好沟通是非常重要的。

保护参保人

在不给参保者造成过重负担的情况下，实施强有力的欺诈预防措施是账户管理人员的当务之急。多重身份验证是通用的，而且往往是强制性的。

账户管理人员倾向于对一些敏感交易进行最严格的控制，特别是放款。他们正在制定有前瞻性的报告和分析程序，以识别危险信号和可疑活动，这些分析可以是基于规则的和/或行为的。

防止欺诈被账户管理人员视为一项团队工作，他们需要保险人和参保人一起为这项工作做出努力。同时账户管理人员还会通过各种渠道对参保人进行教育或与之交流。

一些账户管理人员提供了一种保护程序——在账户不是由于参保人自己的疏失而被泄露的情况下，可以补偿参保人的损失。这通常也取决于参保人是否有持续采取一系列措施来保护自己的账户。

大多数账户管理人员表示他们的公司有网络保险，虽然这个保险为养老金计划具体提供了怎样的保障这一问题通常并不十分明确。

完整报告（英文版） 请详见 <https://www.soa.org/globalassets/assets/files/resources/research-report/2022/secure-retirement-plans.pdf>

About The Society of Actuaries Research Institute

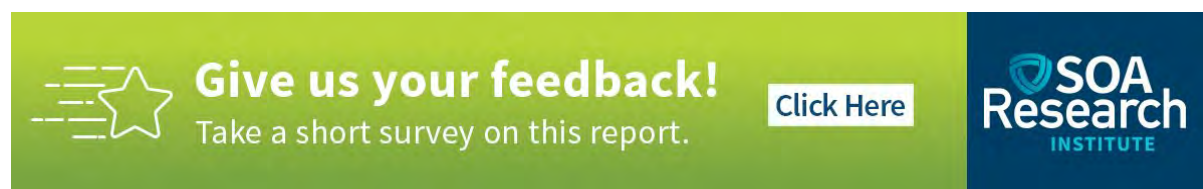
Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.



Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
475 N. Martingale Road, Suite 600
Schaumburg, Illinois 60173
www.SOA.org



 **Give us your feedback!**
Take a short survey on this report. [Click Here](#) 

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

Copyright © 2021 by the Society of Actuaries Research Institute. All rights reserved.